

Caja de Ahorros y Préstamos de la Asociación General de Empleados del Banco de España

Reglamento de la Caja de Ahorros y Préstamos de la Asociación General de Empleados del Banco de España

Madrid : Establecimiento Tipográfico de El Liberal,
1911.

Signatura: 30494

La obra reproducida forma parte de la colección de la Biblioteca del Banco de España y ha sido escaneada dentro de su proyecto de digitalización

<http://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Profesionales/Biblioteca/Biblioteca.html>

Aviso legal

Se permite la utilización total o parcial de esta copia digital para fines sin ánimo de lucro siempre y cuando se cite la fuente

494

ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DEL BANCO DE ESPAÑA

BIBLIOTECA

Núm. de ord. 344

BANCODE ESPAÑA

Eurosistema

BIBLIOTECA



1 100008 142418

30494

30494

1048

REGLAMENTO

DE LA

CAJA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS

DE LA

ASOCIACIÓN GENERAL DE EMPLEADOS DEL BANCO DE ESPAÑA



MADRID

ESTABLECIMIENTO TIPOGRÁFICO DE EL LIBERAL
Marqués de Cubas, 7

1911

REGLAMENTO

CASA DE AHORROS

Y PRESTAMOS

ASOCIACION GENERAL DE EMPLEADOS DEL BANCO DE ESPAÑA

Creación de la Caja de Ahorros y Préstamos de la Asociación general de Empleados del Banco de España.

ARTÍCULO 1.º

Con el objeto de que los empleados del Banco de España puedan acumular sus economías y estimular éstas proporcionándoles un lucrativo empleo, y con el fin de auxiliar á los empleados que, por circunstancias anómalas, se vean en la necesidad de tener que solicitar anticipos de dinero para devolverlo de un modo periódico en cantidades parciales, se crea por la Asociación general de Empleados del Banco de España una Caja que se denominará *Caja de Ahorros y Préstamos de la Asociación general de Empleados del Banco de España*.

ARTÍCULO 2.º

Esta institución se regirá por las disposiciones contenidas en el presente Reglamento especial, y por las expresadas con respecto á esta Caja en los Estatutos de la Asociación general de Empleados del Banco de España.

ARTÍCULO 3.º

Será objeto de esta Caja:

- a) Admitir imposiciones de metálico.
- b) Invertir sus disponibilidades en la concesión de anticipos sobre sus sueldos, á los empleados del Banco de España.

Del fondo de la Caja.

ARTÍCULO 4.º

El fondo de esta Caja estará constituido por:

a) Los auxilios pecuniarios que, para los fines de la misma, se digne conceder el Consejo de gobierno del Banco de España, en virtud de acuerdo tomado por el citado Consejo en su sesión de 26 de Febrero de 1906.

b) Los donativos que cualquier persona ó entidad tenga á bien conceder.

c) La parte de los beneficios que obtenga la Caja y que, con arreglo al presente Reglamento, se destinen á este objeto.

De las imposiciones.

ARTÍCULO 5.º

Las imposiciones se verificarán mediante entregas de metálico por las cantidades que las representen y tendrán que ser hechas:

a) A nombre de los funcionarios del Banco de España.

b) A nombre de las esposas é hijos de los empleados del Banco de España.

c) A nombre de la Asociación general de Empleados del Banco de España.

ARTÍCULO 6.º

1.º La cantidad mínima de la primera entrega ó imposición será de diez pesetas y de cinco pesetas el minimum de las entregas sucesivas, teniendo que ser todas ellas múltiplos de cinco pesetas.

2.º Las cantidades de giro contra las cuentas de los imponentes tendrán que ser múltiplos de cinco, y el minimum de

quince pesetas, exceptuándose de esta condición los giros por saldo de cuenta.

3.º Los giros contra las cuentas de imposición tendrán que estar librados á un plazo á la vista que no podrá ser menor al de cuatro días.

4.º El Consejo de Administración de la Caja podrá variar los plazos á que han de estar expedidos los giros en general, y cuando lo estime oportuno, siempre que no exceda del término de quince días.

ARTÍCULO 7.º

Las imposiciones estarán representadas por cuentas á nombre de los imponentes, pudiendo aumentarse ó disminuirse su saldo á voluntad del imponente con cantidades de ingreso y de giro; pero sin que en ningún caso puedan aparecer con saldo deudor.

ARTÍCULO 8.º

1.º Los saldos de las cuentas de los imponentes devengarán un interés á su favor de 3 por 100 anual, hasta la suma de 5.000 pesetas; dejando de devengar intereses toda cantidad que exceda de aquélla. Se exceptúa de esta condición el saldo de la cuenta á nombre de la Asociación general de Empleados del Banco de España.

2.º El Consejo de Administración estará facultado para variar el tipo de interés á devengar por las imposiciones.

3.º El Consejo de Administración cuidará de que el interés á devengar por los saldos de las cuentas de imposición sea siempre inferior en $\frac{1}{4}$ por 100, cuando menos, al interés que rente el dinero empleado en cualquier clase de Deudas del Estado español.

4.º El interés á devengar por las cuentas de imposición será anual, y su liquidación se verificará cada tres meses á contar del día 1.º de Enero de cada año y en proporción al tiempo por el que figuren los saldos de las cuentas. Los intereses que devengue cada cuenta, se adicionarán á su saldo respectivo el mismo día de la liquidación de intereses.

ARTICULO 9.º

Los saldos de las cuentas de imposición tendrán que ser retirados con la firma del imponente, y en su defecto, con la de la persona ó personas á las que corresponda en derecho.

Las cuentas que aparezcan saldadas en la liquidación trimestral de intereses, no tendrán opción á la capitalización de los intereses devengados durante el trimestre, los que quedarán de beneficio para la Caja.

Inversión de los fondos de la Caja.

ARTÍCULO 10.

Los ingresos que por todos conceptos constituyan el encaje metálico de esta Institución, se invertirán:

- a) En la concesión de préstamos á los empleados del Banco de España.
- b) En la adquisición de valores fiduciarios, con interés fijo y cotización en Bolsa.

De los préstamos.

ARTÍCULO 11.

Los préstamos se concederán á los empleados del Banco que los soliciten y por cantidades inferiores á las que representen los sueldos anuales de que disfruten.

En tanto el Consejo de Administración no acuerde lo contrario, la cantidad mínima á conceder en cada préstamo será la que represente el haber mensual del empleado que solicite el préstamo, y la máxima, la cantidad que represente el haber de cuatro mensualidades reunidas.

En el cómputo de cantidades no se tendrán en cuenta los descuentos que pesen sobre los sueldos de los empleados.

ARTÍCULO 12.

El Consejo de Administración está facultado para denegar cualquier préstamo, siempre que la excesiva demanda de éstos con relación á los fondos disponibles, impusiera la necesidad de hacer guardar turno á los solicitantes, ó si circunstancias especiales le obligasen á ello. En ninguno de ambos casos procederá relamación por parte del solicitante.

ARTÍCULO 13.

1.º Los préstamos devengarán un interés anual de 6 por 100, que se aumentará al principal del préstamo, formando parte de éste.

2.º Los intereses á devengar por los préstamos serán proporcionados á la duración de los mismos y empezarán á contarse desde el mismo día en que se constituyan.

ARTÍCULO 14.

1.º El plazo máximo para la cancelación de los préstamos será el de dos años á contar desde el último día del mismo mes en que se efectúe el préstamo.

2.º Las devoluciones de los préstamos se verificarán mensualmente por cantidades parciales representativas de la vigésima cuarta parte de su principal, mas, los intereses devengados por la cantidad en préstamo hasta el día en que se verifique el reintegro parcial.

3.º La fecha de los reintegros parciales de los préstamos, mas los intereses correspondientes, será la del último día hábil de cada mes.

4.º La primera devolución parcial de un préstamo se verificará el último día hábil del mes siguiente al de la fecha en que se hizo la operación.

5.º Los prestatarios podrán cancelar sus préstamos en todo momento, abonando los intereses correspondientes hasta la fecha de su cancelación.

6.º Asimismo podrán verificar entregas parciales á voluntad y á cuenta de sus préstamos.

7.º Las entregas que voluntariamente se verifiquen á cuenta de los préstamos se deducirán de las cantidades prestadas en la fecha en que se efectúen las entregas, y la nueva cantidad que figure en curso de préstamo, será reintegrada con sus intereses proporcionalmente en los meses que falten hasta completar las veinticuatro mensualidades que se fijaron para la completa cancelación del préstamo, más sus intereses.

ARTÍCULO 15.

1.º No se admitirán demoras en los plazos fijados para los reintegros parciales de los préstamos.

2.º A los efectos del párrafo anterior, se solicitará del Consejo de gobierno del Banco de España autorización para que á los prestatarios les sea deducida de su nómina mensual las cantidades que en virtud del importe de sus préstamos estén obligados á ingresar en la Caja, haciéndose ésta cargo de ellas.

ARTÍCULO 16.

Los prestatarios no podrán serlo por dos ó más préstamos á la vez, entendiéndose que hasta la completa cancelación de su préstamo, á ningún prestatario se le podrá conceder otra nueva cantidad.

ARTÍCULO 17.

Los gastos que se originen á la constitución de los préstamos, serán de cuenta de los prestatarios, y se deducirán del importe á percibir por los mismos en el acto de constituir el préstamo.

ARTÍCULO 18.

1.º En el caso de que cualquier prestatario dejara de pertenecer al Banco, quedará obligado á verificar la cancelación de su préstamo en las condiciones que preceptúa este Reglamento.

2.º Todo prestatario que, por licencia ú otras causas, dejara de prestar sus servicios al Banco temporalmente, con ó sin disfrute de sueldo, queda obligado igualmente respecto á la Caja, á verificar las entregas mensuales estipuladas hasta la cancelación del préstamo.

ARTÍCULO 19.

1.º El documento representativo del préstamo que ha de ser suscrito por el prestatario, vencerá á los dos años de su fecha, pero tendrá que ser satisfecho por el prestatario en el acto de su presentación, si dejare de cumplir alguna de sus cláusulas, canjeándose por los resguardos que obren en su poder, representativos de los reintegros hechos á cuenta, mas el efectivo metálico que falte hasta completar la cantidad que aparezca en el citado documento.

2.º La cantidad del documento de préstamo, representará el principal de éste.

3.º El precitado documento de préstamo le será entregado al prestatario á la cancelación de su préstamo.

ARTÍCULO 20.

1.º Podrá procederse contra los prestatarios desde el momento en que dejen de estar al corriente en el pago de las cantidades mensuales que preceptúa este Reglamento.

2.º La Caja procederá contra sus deudores morosos por los medios con que le autorizan las leyes españolas.

De la inversión del numerario de la Caja en valores fiduciarios.

ARTÍCULO 21.

El 30 por 100, cuando menos, de la cantidad á que asciendan los saldos de las cuentas de imposición, se empleará en la adqui-

sición de títulos representativos de capitales con interés fijo y cotización en Bolsa, figurando en el inventario de la Caja por el valor efectivo que alcancen en transacción.

ARTÍCULO 22.

El Consejo de Administración estará facultado para vender y pignorar todos ó parte de los valores fiduciarios de la propiedad de la Caja, siempre que las atenciones de las imposiciones y demanda de préstamos lo exijan y cuando el efectivo que produzcan en venta pueda tener más beneficioso empleo en el cambio de una clase de valores por otros.

Liquidación de los beneficios de la Caja.

ARTÍCULO 23.

1.º Los beneficios que resulten como consecuencia de la diferencia entre los intereses pagados por imposiciones y los obtenidos por los préstamos y demás inversiones de los fondos de la Caja, se liquidarán en la forma siguiente:

Los gastos de administración por todos conceptos, los saldos de las cuentas de resultados que determinen quebrantos y la cantidad que el Consejo de administración dedique á la amortización de las partidas en suspenso, si las hubiere, se deducirán de los beneficios obtenidos.

2.º Los beneficios líquidos obtenidos una vez verificadas las anteriores operaciones, tendrán la siguiente aplicación:

El 10 por 100 se entregará á la Asociación general de Empleados del Banco de España, por su gestión administrativa cerca de la Caja.

El 90 por 100 se dedicará al aumento del fondo de la Caja de Ahorros y Préstamos.

Liquidación de la Caja.

ARTÍCULO 24.

1.º En el caso de liquidación de la Caja, se realizarán todos los valores de la propiedad de la misma, los que convertidos en metálico, y en unión de las demás existencias, se emplearán en la devolución de las imposiciones.

2.º Si las existencias metálicas de la Caja no alcanzasen á cubrir el importe de todas las imposiciones, se efecturán las devoluciones en proporción al saldo de cada imponente, empleando en esta operación todas las disponibilidades.

ARTÍCULO 25.

Los préstamos pendientes de liquidación, en la fecha en que se acuerde de la de la Caja, continuarán reintegrándose en la forma que preceptúa este Reglamento; y las cantidades de ingreso que produzcan, se aplicarán á la devolución de las imposiciones pendientes, en los períodos y por las cantidades que acuerde el Consejo de administración.

ARTÍCULO 26.

Las imposiciones que á la liquidación de la Caja aparezcan hechas á nombre de menores, se liquidarán verificando la entrega de las mismas á los padres, tutores ó guardadores de los menores.

ARTÍCULO 27.

Si cumplidas las obligaciones de la Caja, á su liquidación quedase aún cantidad alguna disponible, pasará á ser propiedad de la Caja de Pensiones de los Empleados del Banco de España.

ARTÍCULO 28.

Asimismo pasarán á ser propiedad de la citada Caja de Pensiones, una vez acogida al precepto del artículo anterior, los reintegros parciales de los préstamos existentes, hasta su total cancelación.

ARTÍCULO 29.

En el caso á que se refieren los dos precedentes artículos, la Caja de pensiones de los empleados del Banco de España, responderá de las imposiciones que, al verificarse la liquidación de la Caja de Ahorros y Préstamos, no hubieran sido devueltas por falta de reclamación ó por no haber sido habidos los causantes; á cuyo efecto, se deducirá de la cantidad á entregar á dicha Institución el importe de las imposiciones pendientes, pasando la citada cantidad á poder de la Caja de Pensiones; pero en concepto de depósito.

Del Consejo de administración.

ARTÍCULO 30.

1.º La Caja de Ahorros y Préstamos de la Asociación general de Empleados del Banco de España, estará regida por un Consejo de administración constituido en la siguiente forma:

Un Presidente y 12 Consejeros.

2.º El Presidente lo será el de la Asociación general de Empleados del Banco de España,

3.º Los 12 Consejeros serán elegidos por partes iguales: entre los Vocales de la Junta directiva de la Asociación general de Empleados; y entre los imponentes de la Caja.

4.º La primera elección de Consejo de Administración de la Caja, en lo que se refiere á la elección de Consejeros entre los imponentes, podrá recaer en empleados del Banco que se obliguen á figurar como imponentes de la Caja al comienzo de su funcionamiento.

5.º Además de los Consejeros citados, se elegirán cuatro supernumerarios: dos entre los Vocales de la Junta directiva de la Asociación de empleados, y dos entre los imponentes.

6.º Para ser Consejero de la clase de imponentes será preciso tener en cuenta de imposición un saldo medio de 300 pesetas, que se comprobará trimestralmente.

7.º En las Sucursales y Agencias del Banco existirá un Consejo de Administración, delegado.

8.º Este Consejo estará formado por el Interventor, como Presidente; el Cajero, el Secretario y el Delegado de la Asociación general de Empleados, como Vocales.

9.º Si alguno ó algunos de los individuos citados en el párrafo anterior no aceptasen el cargo para el que se les designe, serán sustituidos, por su orden, con los empleados de la dependencia más caracterizados.

ARTÍCULO 31.

La elección del primer Consejo de Administración la efectuará la Junta directiva de la Asociación general de Empleados del Banco de España, y las sucesivas elecciones las verificará la Junta general de la Caja, por votación directa.

ARTÍCULO 32.

1.º Los Consejeros pertenecientes á la Junta directiva de la Asociación general de Empleados cesarán en sus cargos al mismo tiempo que les corresponda cesar como Vocales de aquélla.

2.º Los Consejeros elegidos de entre los imponentes se renovarán por mitad cada año. La primera renovación se hará por sorteo, y por antigüedad las sucesivas.

3.º Los Consejeros de la clase de imponentes podrán ser reelegidos.

ARTÍCULO 33.

Los Consejeros de las dos clases que constituyan el Consejo de Administración de la Caja no podrán ser prestatarios de ella durante el tiempo de su gestión.

ARTÍCULO 34.

El Consejo de Administración de la Caja nombrará de su seno una Comisión permanente, compuesta de tres Consejeros y el Presidente del Consejo, á cuyo cuidado estarán encomendadas todas las operaciones relacionadas con los préstamos; estará autorizada para la concesión de los mismos, é intervendrá en las operaciones de la Caja, dando cuenta de su gestión en los Con-jos que se celebren.

ARTÍCULO 35.

Los Consejos de Administración delegados se comunicarán directamente con la Comisión permanente del Consejo en las operaciones de imposiciones de la Caja y solicitudes de préstamos de los empleados de Sucursales y Agencias, suscribiendo el Presidente y un Vocal del Consejo delegado el «puede concederse», que acompañará á cada solicitud de préstamo.

ARTÍCULO 36.

Tanto la Comisión permanente como el Consejo delegado, cuidarán de que á la concesión de los préstamos preceda la información que se estime oportuna respecto á las circunstancias que concurren en los solicitantes.

ARTÍCULO 37.

El Consejo de Administración nombrará de su seno:

Un Vicepresidente.

Un Secretario del Consejo.

Un Tesorero de la Caja.

Cuatro Vocales, que auxiliarán en los trabajos de la administración de la Caja.

ARTÍCULO 38.

Los cargos á que se refiere el artículo anterior serán gratuitos.

ARTÍCULO 39.

1.º El Consejo de Administración de la Caja queda facultado para nombrar, entre los empleados del Banco, un Secretario y un Contador de la Caja, y estos cargos estarán retribuidos en la forma que estime oportuna.

2.º Las obligaciones anejas á los últimos cargos citados se detallarán en las Instrucciones de administración y contabilidad de la Caja.

3.º Cuando las necesidades del servicio lo exijan, podrá el Consejo de Administración aumentar el personal administrativo y acordar la forma de su retribución y elección.

4.º El Consejo de Administración de la Caja queda facultado para nombrar el personal administrativo retribuido y para separarle, cuando las circunstancias le obliguen á ello.

ARTÍCULO 40.

1.º El Consejo de Administración acordará, si procede, la apertura de cuentas corrientes de efectivo en el Banco de España, en Madrid y en Sucursales, á los efectos del movimiento de fondos de la Caja.

2.º Los libramientos de fondos contra las cuentas corrientes de la Caja en el Banco, las suscribirán:

En Madrid, el Presidente y el Tesorero.

En Sucursales y Agencias, el Presidente del Consejo delegado y el Vocal, Cajero de la Sucursal; y en defecto de este último, el Delegado de la Asociación General de Empleados.

ARTÍCULO 41.

1.º El Consejo de Administración celebrará sesión una vez al mes, por lo menos; examinará y aprobará, si procede, los estados mensuales de cuentas, y tomará todos los acuerdos conducentes á perfeccionar, en lo posible, el funcionamiento de la Caja y á fomentar la prosperidad de ésta. Fijará el interés á devengar por las imposiciones y el que han de producir los préstamos que se constituyan.

2.º Podrá variar los tipos de interés de las imposiciones y de los préstamos, con arreglo al desenvolvimiento de las operaciones, y tendiendo á que los intereses de los préstamos puedan reducirse en su tipo á medida que la situación de la Caja lo permita.

ARTÍCULO 42.

El interés que el Consejo de Administración de la Caja fije para los préstamos, no podrá exceder de un 6 por 100 anual.

ARTÍCULO 43.

El Consejo de Administración acordará la inversión de los fondos de la Caja, con arreglo á los preceptos de este Reglamento.

ARTÍCULO 44.

Queda facultado el Consejo de Administración para resolver cualquier duda que pudiera ocurrir en la interpretación de la legislación de la Caja, recayendo acuerdo sobre la resolución tomada y dando cuenta del mismo en la primera Junta general de la Caja, que se celebre para tratar de asuntos relacionados con la misma.

ARTÍCULO 45.

Si durante el funcionamiento de la Caja se disolviera la Asociación General de Empleados del Banco de España, el Consejo de Administración convocará á Junta general de empleados, y en ella se procederá á la elección de Consejeros que han de sustituir á los que les corresponde cesar por haber perdido su calidad de Vocales de la Junta directiva de la citada Asociación.

ARTÍCULO 46.

Constituirán las atribuciones y deberes del Presidente del Consejo de Administración:

1.º Autorizar con su firma todas las operaciones que, sometidas á la aprobación del Consejo ó de sus Comisiones, hayan obtenido mayoría de votos.

2.º Convocar á reunión al Consejo cuando los intereses de la Caja lo demanden, y siempre, por lo menos, una vez al mes.

3.º Proponer al Consejo todas aquellas reformas que considere más oportunas para el desenvolvimiento de las operaciones de la Caja.

4.º Revisar y autorizar con su Visto Bueno todos los balances y documentos de contabilidad de la Caja.

5.º Dictar todas las disposiciones que conceptúe precisas y útiles para la buena administración y marcha de la misma.

ARTÍCULO 47.

El Presidente podrá ser sustituido en ausencias y enfermedades por el Vicepresidente, y á falta de éste, por un Consejero designado por el Consejo.

ARTÍCULO 48.

Constituirán los deberes y atribuciones del Secretario del Consejo:

1.º Llevar un libro de actas de las sesiones que celebre el Consejo de Administración.

2.º Auxiliar al Presidente en todas aquellas operaciones procedentes para la buena administración de la Caja.

ARTÍCULO 49.

Serán deberes y atribuciones del Tesorero:

1.º La custodia de todos los fondos de la Caja.

2.º Ingresar en Caja las cantidades que por distintos conceptos tenga que percibir.

3.º Llevar un Registro de Caja.

4.º Vigilar y dirigir escrupulosamente los trabajos del personal á sus órdenes.

5.º Firmar, en unión del Presidente, los documentos precisos para el movimiento de fondos.

6.º Verificar los pagos que autorice el Presidente.

ARTÍCULO 50.

1.º Las atribuciones y deberes de los Consejeros delegados serán:

1.º Recibir las imposiciones que se les presenten y los reintegros de los préstamos.

2.º Retener dichas sumas siempre á disposición del Consejo de Administración.

3.º Remitir informadas al Presidente del Consejo de Administración las solicitudes de préstamos que les sean presentadas.

4.º Verificar los pagos que les autorice el Presidente del Consejo de Administración.

5.º Remitir mensualmente un estado de movimiento de fondos habido durante el mes.

De las Juntas generales.

ARTÍCULO 51.

Todos los años el Consejo de Administración de la Caja convocará á los empleados del Banco de España á Junta general para la discusión y aprobación de la Memoria y Balance de la Caja.

ARTÍCULO 52.

En estas Juntas tendrán voz y voto todos los empleados del Banco, y los acuerdos que en ellas se tomen serán válidos, siempre que haya un número de asistentes igual á la cuarta parte de los empleados afectos á las oficinas centrales del Banco ó cincuenta empleados del Banco y la tercera parte de los imponentes de la Caja domiciliados en Madrid.

ARTÍCULO 53.

Si convocados los empleados á Junta general, no pudiera celebrarse ésta por falta de número reglamentario de asistentes, se convocará á Junta por segunda vez, y su celebración tendrá efecto cualquiera que sea el número de concurrentes.

ARTÍCULO 54.

Las votaciones que tengan lugar en las Juntas generales, podrán ser en la forma de «levantados y sentados», nominales y secretas.

ARTÍCULO 55.

Las convocatorias á Junta general extraordinaria serán hechas por el Presidente del Consejo de Administración, previo acuerdo del Consejo, ó cuando lo soliciten por escrito setenta empleados y treinta imponentes de la Caja.

ARTÍCULO 56.

La Caja estará representada en Madrid por el Presidente del Consejo de Administración, y en las Sucursales y Agencias, por el Presidente del Consejo delegado.

ARTÍCULO 57.

Se considera la plaza de Madrid como domicilio de la Caja de Ahorros y Préstamos de la Asociación general de los Empleados del Banco de España.



En consecuencia, el presente informe tiene por objeto
informar a la Junta de Gobierno de la Compañía de las
operaciones realizadas durante el período comprendido entre
el 1.º de enero de 1900 y el 31.º de diciembre de 1900.

ARTÍCULO 2.º

El presente informe se divide en tres partes: la primera
contiene el resumen de las operaciones realizadas durante
el período comprendido entre el 1.º de enero de 1900 y el
31.º de diciembre de 1900.

ARTÍCULO 3.º

La Compañía, durante el período comprendido entre el
1.º de enero de 1900 y el 31.º de diciembre de 1900,
ha realizado las siguientes operaciones:

ARTÍCULO 4.º

El presente informe se divide en tres partes: la primera
contiene el resumen de las operaciones realizadas durante
el período comprendido entre el 1.º de enero de 1900 y el
31.º de diciembre de 1900.

ARTÍCULO 5.º

El presente informe se divide en tres partes: la primera
contiene el resumen de las operaciones realizadas durante
el período comprendido entre el 1.º de enero de 1900 y el
31.º de diciembre de 1900.

INSTRUCCIONES PARA LA ADMINISTRACIÓN
Y TRÁMITE DE OPERACIONES DE LA CAJA

INSTRUCCIONES PARA LA ADMINISTRACIÓN
Y TRÁMITE DE OPERACIONES DE LA CASA

Comisión permanente del Consejo de Administración.

La Comisión permanente del Consejo de Administración, que ha de regentar las operaciones de la Caja, se constituirá todos los días para estudiar y decretar las operaciones de préstamos é inversión de los fondos disponibles. Sus acuerdos constarán en acta, que firmará el Presidente y el Secretario de la Caja, y se les dará cumplimiento seguidamente.

Dos veces en cada semana tratará la citada Comisión de los asuntos relacionados con las operaciones de la Caja que no sean de urgente despacho.

En las sesiones diarias se dará cuenta por el Secretario de las solicitudes de préstamos presentadas en Madrid y las recibidas de Sucursales. Al margen de las instancias suscribirá el Secretario la certificación de ser conformes reglamentariamente los extremos de cada solicitud, referentes á nombre, destino y cantidad que, con arreglo al haber de este último, se puede conceder al solicitante; aportando los demás datos particulares que puedan ilustrar á la Comisión, á los efectos de la concesión de cada préstamo.

Tendrá á la vista la Comisión el estado diario de Caja, el importe de los saldos deudores de los Consejos delegados, los tipos de cotización á que se compraron y vendieron los títulos de Deudas propiedad de la Caja, y las listas oficiales de cotizaciones de valores de Bolsa; los balances mensuales de la Caja; la correspondencia diaria, y cuantos datos se estimen precisos para tomar acuerdos.

Administración de la Caja.

La Administración de la Caja la constituirán tres Secciones: Secretaría, Contabilidad y Caja.

Secretaría.

Estarán á cargo de esta Sección las siguientes operaciones:

El despacho de la correspondencia que se expida á Sucursales, con arreglo al modelo de carta núm. 1, y en virtud de las operaciones que las citadas Dependencias originen en la Caja.

La recepción de la correspondencia expedida por Sucursales, y traslado á la Sección de Contabilidad de aquéllas que produzcan asientos de operaciones.

Conservar copia de la correspondencia activa, y registrar las fechas, destino ó procedencia de la correspondencia enviada ó recibida.

Verificar el trámite de las solicitudes de imposiciones y de préstamos.

Dar cuenta á la Comisión permanente del Consejo de todos los asuntos para los que sea precisa su resolución.

Extender y expedir los pagarés de préstamos concedidos y los libramientos de pagos que haya de autorizar el Presidente del Consejo.

Recoger, registrar y custodiar, hasta su cancelación, los documentos representativos de los préstamos, y todos aquéllos que formen la cartera de la Caja.

Archivar, convenientemente clasificada, la correspondencia y documentación justificativa de las operaciones de la Caja; y

Redactar las actas de las sesiones que celebren el Consejo de Administración y la Comisión permanente del Consejo.

Encargado de esta Sección estará el Secretario, cuyos deberes comprenden las anteriores instrucciones.

Contabilidad.

Estarán á cargo de esta Sección las siguientes operaciones:
Confeccionar la contabilidad general de la Caja.

Llevar los libros principales, auxiliares y registros de contabilidad, para la estadística y comprobación de las operaciones que por todos conceptos se efectúen.

Formar los inventarios y hacer los balances y liquidaciones de fin de ejercicio.

Liquidar los intereses de préstamos é imposiciones.

Expedir los extractos de las cuentas particulares de los imponentes, anualmente y con arreglo al modelo núm. 2.

Extender los recibos mensuales de los reintegros parciales de los préstamos, según modelo núm. 3, conservando copia de ellos en una relación, por número, nombres y cantidades para su aplicación á las cuentas respectivas, una vez cobrados; sirviendo, al mismo tiempo, como medio de comprobación á los cargos que por este concepto acusen los estados de Caja y la correspondencia recibida de los Consejos Delegados.

Verificar los asientos que produzcan los cargos y abonos de la correspondencia expedida y recibida.

Dar conformidad, si procede, á los estados de situación mensuales enviados por Sucursales, y hacer las observaciones precisas, caso de no estar de acuerdo los citados estados con el resultado que arrojen las operaciones anotadas en el libro auxiliar correspondiente.

Al frente de esta Sección habrá un Contador que tomará razón de las operaciones efectuadas por la Caja, y cuyos deberes están comprendidos en las anteriores instrucciones y en las de Contabilidad de la Caja que figuran por separado.

Caja.

Estarán á cargo de esta Sección las operaciones de ingresos y pagos que se verifiquen por todos conceptos.

Verificará arqueo diario de fondos.

Llevará un libro registro de Caja.

Confeccionará el estado diario del movimiento de numerario, y formará las carpetas de ingresos y pagos, clasificando por conceptos la documentación referente á las operaciones de Caja que se realicen.

Estará encargado de esta Sección el vocal del Consejo de Administración que haga las funciones de Tesorero.

Consejos Delegados.

Los Consejos Delegados de Sucursales remitirán al Consejo Central las solicitudes de préstamos que les sean presentadas, informando en las mismas sobre las circunstancias que concurran en cada solicitante.

Los citados Consejos admitirán las solicitudes de imposiciones, su importe y el de las imposiciones sucesivas,

Las solicitudes de cuenta de imposición, modelo núm. 4, se remitirán al Consejo Central, conservando la parte designada para el Consejo Delegado.

Las imposiciones se admitirán bajo factura, modelo núm. 5, suscripta por el Presidente y el Tesorero contra el importe de las mismas, siendo entregado en el acto al imponente la parte del documento correspondiente á su resguardo, con fecha igual á aquella en la que pueda ser recibido por el Consejo Central el talón aviso, el que, suscripto en igual forma que el resguardo definitivo, será enviado á Madrid, conservando el Consejo Delegado, para su referencia, la parte del documento á él destinada.

Recibirá del Consejo Central, y hará efectivos, los recibos de los reintegros parciales de los préstamos que mensualmente se les envíen, y que corresponderán á los préstamos en curso de cada Sucursal, pasando relación de ellos á la Secretaría de la misma, por si procede hacer la deducción de los reintegros de las nóminas mensuales, del personal sujeto á anticipos de la Caja.

Recibirán las cantidades representativas de entregas volunta-

rias hechas á cuenta de los préstamos, entregando al interesado resguardo modelo núm. 7 y avisarán al Consejo Central las entregas de esta clase.

Los fondos que por los anteriores conceptos recauden los Consejos Delegados, los remitirán al Consejo Central el mismo día que los perciban, ingresándolos en la Caja de la Sucursal respectiva para que sean abonados en la cuenta corriente de la Caja de Ahorros y Préstamos de la Asociación General de Empleados del Banco de España, en el Banco de España en Madrid.

Á los efectos de remesas de fondos á los Consejos Delegados, abrirán éstos cuenta corriente en las Sucursales respectivas y á nombre de la Caja de Ahorros y Préstamos.

Los fondos de la cuenta corriente de la Caja en cada Sucursal, serán retirados con las firmas del Presidente y un Vocal del Consejo Delegado.

Los Consejos Delegados harán entrega á los prestatarios del importe de los préstamos concedidos, deducidos los gastos que se fijen. La entrega del importe líquido de cada préstamo la efectuarán en virtud del documento de préstamo que para cada operación recibirán del Consejo Central, según modelo núm. 8, el cual ha de ser firmado por el prestatario, que conservará la parte del documento á él destinada, siendo remitida al Consejo Central la parte del documento que representa la obligación suscripta.

En los recibos expedidos por los imponentes de Sucursales contra sus cuentas de imposición, suscribirán la fecha de presentación los Consejos Delegados, avisando al Consejo Central el número é importe de los recibos presentados, á los efectos de la oportuna provisión de fondos.

Recibida la orden de pago de los recibos avisados, recogerán éstos, mediante expresión de fecha y previa comprobación de la firma del imponente, con la que, de este mismo, figurará en la parte de petición de apertura de cuenta á que se refiere el modelo núm. 4, que obrará en poder de los Consejos Delegados.

Los recibos pagados por los Consejos Delegados se remitirán al Consejo Central en el mismo día en el que se verifique el pago, y surtirán efecto en la cuenta correspondiente con igual fecha que la del documento.

Cuando el número de operaciones verificadas por los Consejos Delegados fuesen varias de cada clase en el mismo día, relacionarán convenientemente la documentación á expedir al Consejo Central, é incluirán las relaciones en las cartas de contabilidad modelo núm. 9, verificando los cargos y abonos de la correspondencia expedida por el total de las relaciones de documentación de los distintos conceptos de: recibos de imposición pagados, pagarés de préstamos, reintegros parciales de los préstamos, reintegros voluntarios y entregas de fondos de imposición.

Las operaciones verificadas por los Consejos Delegados las anotarán en el libro auxiliar correspondiente á «Caja de Ahorros y Préstamos. Madrid; su cuenta corriente», y con arreglo al rayado que se expresa:

Debe

FECHAS	CONCEPTOS	Recibos de imposicio- nes pagados	Pral. de préstamos pagados	Gastos suplidos	Remesas de fondos	Varios	TOTALES

Haber

FECHAS	CONCEPTOS	Imposicio- nes recibidas	Reintegros parciales de préstamos	Reintegros voluntarios de préstamos	Gastos de préstamos descontados	Fondos recibidos	Varios	TOTALES

Por último, llevarán los Consejos Delegados: un libro auxiliar de movimiento de fondos, otro que representará á la cuenta corriente de la Caja de Ahorros en la Sucursal del Banco respectiva y un copiador de cartas; conservando, además, convenientemente ordenada y clasificada, la documentación á su cargo.

El Consejo Delegado de cada Sucursal dará cuenta al Consejo Central de los traslados de población que experimenten los clientes de la Caja en la Sucursal respectiva.

El citado Consejo Delegado entregará á los imponentes de cada Sucursal los extractos de cuentas que se les remitan, facilitarán los modelos de documentación necesarios para poder operar con la Caja, y trasladarán al Consejo Central cuantas reclamaciones y consultas referentes á este organismo tengan á bien formular los funcionarios de la dependencia respectiva.

Los Consejos Delegados remitirán mensualmente al Consejo Central un estado de situación. (Modelo núm. 10.)

Operaciones de préstamos.

Los préstamos se solicitarán en la forma que indica el modelo núm. 11, el que, una vez suscripto por el peticionario, será entregado, en Madrid, al Secretario de la Caja, y en Sucursales, al Presidente del Consejo Delegado ó al Vocal que haga sus veces.

Concedido el préstamo, el prestatario percibirá su importe, deducidos los gastos: en Madrid, del Tesorero de la Caja, y en Sucursales, del Presidente del Consejo Delegado, suscribiendo el documento representativo de la operación y conservando la parte del contrato á él destinada.

Los reintegros parciales de los préstamos los verificarán los prestatarios, contra los resguardos correspondientes, en el acto de efectuar el cobro de la nómina mensual de sus haberes, si así se estableciese, ó entregando el importe de los reintegros; en Madrid, al Tesorero de la Caja, y en Sucursales, al Presidente del Consejo Delegado.

En la última forma expresada, se verificarán los reintegros voluntarios hechos á cuenta de los préstamos.

Los prestatarios en uso de licencia, enviarán mensualmente el importe de sus reintegros parciales, en remesa á favor de la Caja de Ahorros y Préstamos, en Madrid, é indicarán el sitio al que haya de dirigirse los resguardos correspondientes á sus reintegros.

Las resguardos, tanto de los reintegros parciales reglamentarios, como de los voluntarios, los conservarán los interesados hasta la terminación del tiempo fijado para sus préstamos, en cuya fecha, serán canjeados por el contrato origen de la operación.

Entregas de imposición.

Los ingresos de efectivo para abonar á las cuentas de imposición, se verificarán mediante documento á que se refiere el modelo núm. 5, extendido por la persona que los efectúe, siendo entregados en unión de su importe al Tesorero de la Caja, el que se hará cargo de ellos suscribiendo el «recibí» en el resguardo á entregar al interesado, en unión del «tomada razón» que suscribirá el Contador, y anotará al mismo tiempo en el cuaderno del imponente, modelo núm. 13, la cantidad importe de cada ingreso que autorizará con su firma.

Las entregas para cuentas de imposición, que se efectúen en Sucursales, se harán con arreglo al impreso núm. 5, extendido por el interesado, y se entregará en unión de su importe, al Consejero Delegado, Cajero de la Sucursal, ó al Vocal que haga sus veces, el que firmará y fechará, en unión del Presidente, la parte del documento que corresponde al resguardo para el interesado, y anotará y suscribirá en el cuaderno del imponente la cantidad importe de cada ingreso.

Giros contra cuentas de imposición.

Los fondos de cuenta de imposición podrán retirarse en virtud de recibos, modelo núm. 14, cuyos talonarios obrarán en

poder del Tesorero de la Caja en Madrid, y en poder de los Consejos Delegados, en Sucursales.

Los recibos, que suscribirán los imponentes, tendrán que ser librados por cantidades comprendidas en el saldo de las respectivas cuentas, y se avisarán para un plazo no inferior al de cuatro días á partir de la fecha de aviso.

Estos recibos serán aceptados en Madrid por el Presidente del Consejo; y en Sucursales, por el Presidente del Consejo Delegado, y en vista del saldo disponible que aparezca en el cuaderno del imponente librador.

Llegado el día del vencimiento de los giros contra cuentas de imposición, se harán efectivos del Tesorero de la Caja ó del Presidente del Consejo Delegado, según que se hayan librado en Madrid ó en Sucursales.

En toda operación que verifique el imponente con la Caja presentará el correspondiente cuaderno de imposición, al efecto de suscribir en él las operaciones que se vayan realizando, y cuya anotación ha de ser hecha por los funcionarios que se designen.

Anualmente se entregará á todo imponente la referencia de su cuenta de imposición, en la que se expresará el saldo de su cuenta á la fecha que se indique.

Estas instrucciones y las de contabilidad de la Caja, podrán modificarse con arreglo á las necesidades del servicio, previo acuerdo del Consejo de Administración.

MODELOS DE DOCUMENTACION

DE LAS OPERACIONES DE LA CAJA

Modelo n.º 1.-Cartas á expedir á los Consejos Delegados:

Madrid de de 19

Sr. Presidente del Consejo Delegado de la Caja de Ahorros y Préstamos de la Asociación General de Empleados del Banco de España,
en

Muy señor mío:

Se ha recibido su carta del con los documentos que en ella se indican, y queda tomada razón de las operaciones á que se refiere.

.....
.....
.....
.....
.....
.....

Con esta fecha, se adeudan á ese Consejo pesetas, importe de la remesa de fondos para abonar en la c. c. de esta Caja, en esa Sucursal del Banco de España.

.....
.....
.....
.....
.....

En virtud de ésta, se servirá pagar los avisos de giros de cuenta de imposición ahí presentados, y son:

Sigue el modelo n.º 1.

Recibo de ptas. suscripto por D.

»	»	»	»	»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»	»	»	»	»

*Se incluyen, para que ese Consejo proceda á su pago, los
siguientes contratos de préstamos, concedidos hoy:*

Préstamo n.º de ptas. á nombre de D.

»	»	»
»	»	»
»	»	»
»	»	»

*Adjuntos resguardos de reintegros parciales
de préstamos á realizar en esa Sucursal.*

Asuntos diversos:

.....
.....
.....

Con la mayor consideración, es de usted, s. s.

q. s. m. b.

El Presidente,

Modelo n.º 2.-Estado de cuenta de imposición ⁽¹⁾

Con esta fecha aparece en esta Caja un saldo acreedor de pesetas.....

en la cuenta de imposición n.º á nombre de D.

Madrid de de 19.....

El Contador

Ptas.

Modelo n.º 3.-Resguardo de reintegros parciales de préstamos ⁽²⁾

(3)

Reintegro á cuenta del préstamo n.º suscrito por D. correspondiente al mes de la fecha, y cuya entrega en efectivo, ha sido verificada por el prestatario, en esta Caja, por los siguientes conceptos:

PESETAS

Importe de la devolución parcial correspondiente á este mes.

Intereses al % s/ Ptas. en curso de préstamo hasta hoy

TOTAL.

Asciende el ingreso á ptas.

Madrid de de 19.....

Recibí:

	Pesetas	Cts
Pral. de préstamo
Entregado á cta.
En curso de préstamo.

(1) Todos los modelos de impresos llevarán en su parte superior la inscripción: «Caja de Ahorros y Préstamos de la Asociación General de Empleados del Banco de España».

(2) De los resguardos de entregas, conservará la Caja, talón matriz.

(3) Adherido al resguardo se acompañará talón aviso para ser devueltos por los Concejales Delegados, una vez realizados.

Modelo n.º 4 -Solicitud de apertura de cuenta de imposición, en Sucursales

(Referencias de la imposición que conservarán los Consejos Delegados).

<p>D.</p> <p>con destino á la Sucursal de</p> <p>....., solicita le sea abierta, en la Caja de Ahorros y Préstamos, cta. de imposición á nombre de</p> <p>..... de 19</p> <p>El Imponente,</p>	<p>(1) D.</p> <p>con destino en (2)</p> <p>solicita la apertura de cuenta de imposición á nombre de (3) D.</p> <p>..... en esta Caja, con arreglo y bajo las condiciones que se fijan en el Reglamento de la misma.</p> <p>..... de de 19 (4)</p> <p>El Imponente,</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

(1) Nombre, apellidos y clasificación como funcionario del Banco.

(2) Dependencia en la que presta sus servicios.

(3) Si es al propio nombre ó á nombre de su esposa ó de uno de sus hijos.

(4) Para solicitar apertura de cuenta en Madrid, igual modelo, sin referencia al margen.

Modelo n.º 5.-Resguardo de entrega de imposición, en Sucursales

<p>(1) Entrega de imposición N.º</p> <p>Por Pesetas Para abonar en la cuenta de imposición á nombre de D.</p> <p>Pesetas se han recibido en esta Caja pesetas de de 19</p> <p>entregadas para abonar en la cta. de CONSEJO DELEGADO</p> <p>de El Presidente, Un Consejero,</p> <p>..... de de 19</p> <p>Firma del que entrega Un Consejero,</p>	<p>Talón aviso N.º Pesetas</p> <p>Pesetas entregadas á este Consejo Delegado, para abonar en la cuenta de D.</p> <p>..... de de 19</p> <p>El Presidente,</p> <p>Un Consejero,</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

(1) Referencia para los Consejos Delegados

Modelo n.º 6.-Resguardo de entrega de imposición, en Madrid

Entrega de imposición N.º	N.º	Pesetas
Pesetas		
Pesetas	Para abonar en la cuenta de imposición á nombre de D.	
..... entregadas	
para abonar en la cuenta de D.	se han recibido en esta Caja, ptas.	
.....	
á cuenta de su préstamo	Madrid de de 19	
Madrid de	TOMADA RAZÓN:	RECIBÍ:
..... de 19	El Contador,	El Tesorero,
Firma del que hace la entrega		

Modelo n.º 7.-Resguardos de entregas voluntarias á cta. de los préstamos

N.º Ptas.	N.º Pesetas	Talón aviso N.º
Pesetas	D.	Ptas.
.....	prestatario, en curso, de esta Ca-	Pesetas
entregadas por	ja, ha entregado la cantidad de	entregadas por
D.	pesetas	D.
.....	á cuenta de su préstamo.
á cuenta de su de de 19	á cuenta de su
préstamo.		préstamo.
..... de	EL CONSEJO DELEGADO: de
..... de 19	El Presidente, Un Consejero, de 19
El Prestatario		El Presidente,
		Un Consejero,

Estos resguardos, cuando se refieran á prestatarios de Madrid, serán firmados por el Contador y Tesorero.

Modelo n.º 8.-Contrato de préstamo

Préstamo n.º **Pesetas**
Prestatario D. **en**

La Caja de Ahorros y Préstamos de la Asociación General de Empleados del Banco de España, me ha hecho entrega de la cantidad de Pesetas

que percibo en concepto de préstamo, y que pagaré á la expresada Caja, en los términos y bajo las condiciones que preceptúa su Reglamento, el que conozco y por el cual me obligo, quedando afectos á la devolución de este anticipo de dinero, los haberes y emolumentos que, como funcionario del Banco de España, disfruto; y los bienes que en la actualidad posea, ó pueda poseer en lo sucesivo, y sean suficientes á responder de la presente obligación, que suscribo por duplicado y á un solo efecto, en **de**

de mil novecientos

TOMADA RAZÓN: V.º B.º:
El Contador, **el Prestatario,**

Copia firmada para entregar al prestatario.

Al dorso de esta parte del documento irán expresados los artículos del 11 al 20, ambos inclusive, del Reglamento de la Caja.

Modelo n.º 9.-Carta de contabilidad, á expedir por los Consejos Delegados

Plaza fecha

Sr. Presidente del Consejo de Administración de la Caja de Ahorros y Préstamos de la Asociación General de Empleados del Banco de España:

Confirmada la anterior, de fecha

Obra en poder de este Consejo Delegado, su carta del de de 19..... y documentos que se incluían, y quedan cumplimentadas sus instrucciones.

.....
.....
.....
.....
.....

Se acompañan solicitudes de préstamo.

Asimismo se incluyen solicitudes de apertura de ctas. de imposición.

Con esta fecha han sido presentados á la aceptación los siguientes recibos de imposición:

R.º n.º de Plas. contra la cta. á nombre de

»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»
»	»	»	»	»	»

Sigue el modelo n.º 9

Son de adeudo à esa Caja:

..... pesetas, del adjunto resguardo de fondos para abonar en la c/c. de la Caja, en el Banco de España, en Madrid.

..... pesetas, por importe de recibos de cta. de imposición, pagados, según relación y documentos correspondientes, que se acompañan,

..... pesetas, principal de los préstamos concedidos y pagados
y cuyos contratos, suscriptos por los prestatarios, son ad-
juntos.

Varios cargos:

.....

.....

.....

.....

.....

Quedan abonadas en cuenta á esa Caja, por operaciones de hoy:

..... pesetas, importe de las entregas de imposición recibidas, y
que se detallan en la relación y avisos que se incluyen

..... pesetas, de los reintegros voluntarios de préstamos, á que se refieren los adjuntos talones avisos, de este concepto.

..... pesetas, importe de los reintegros mensuales de préstamos,
correspondientes á los resguardos enviados por esa Caja,
y cuyos talones de abono se incluyen.

This image shows a single sheet of off-white or light brown paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There is no handwriting or printed text on the paper.

Sigue el modelo n.º 9

Con la debida consideración, es de usted s. s.

q. s. m. b.

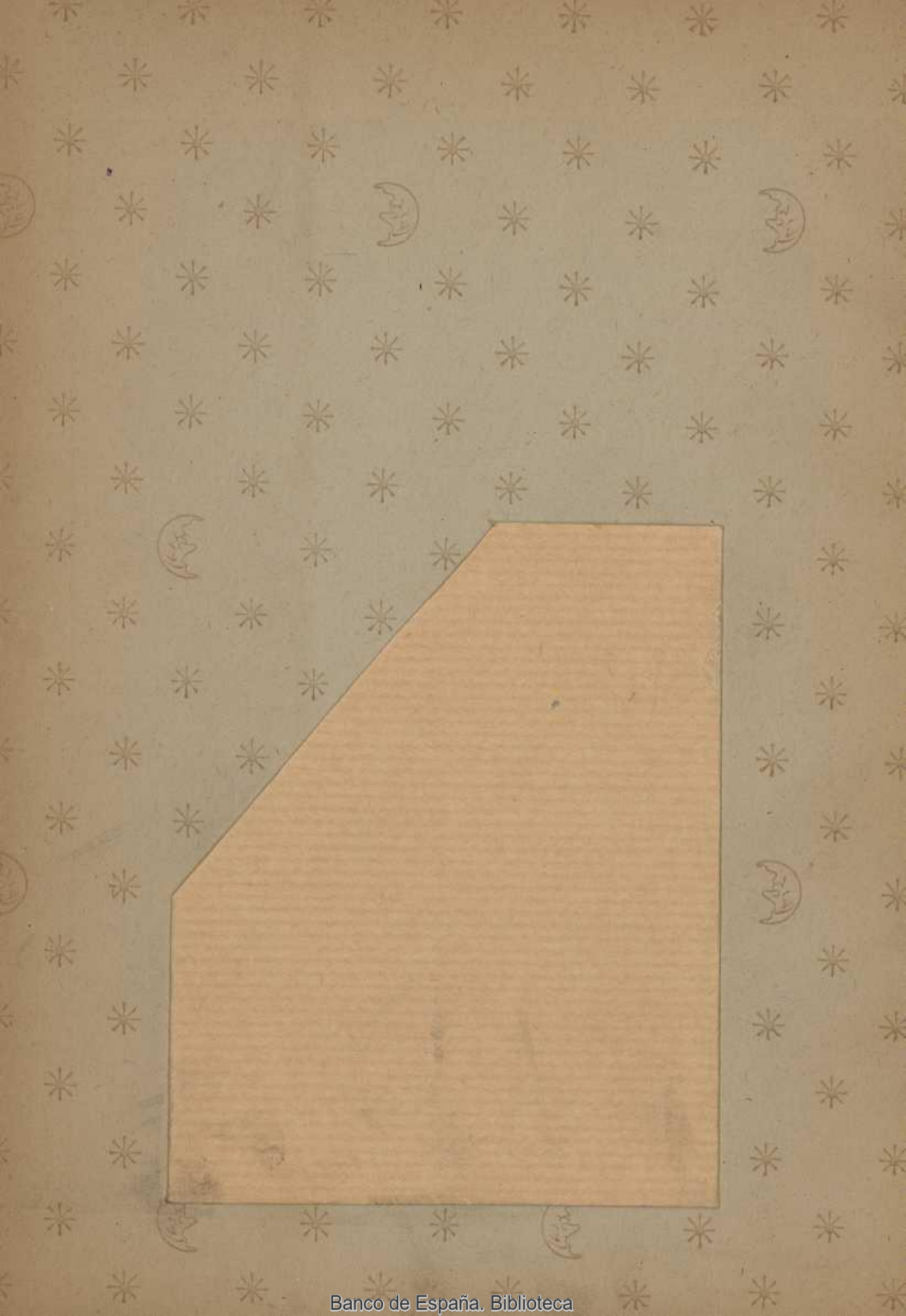
El Presidente del Consejo Delegado.

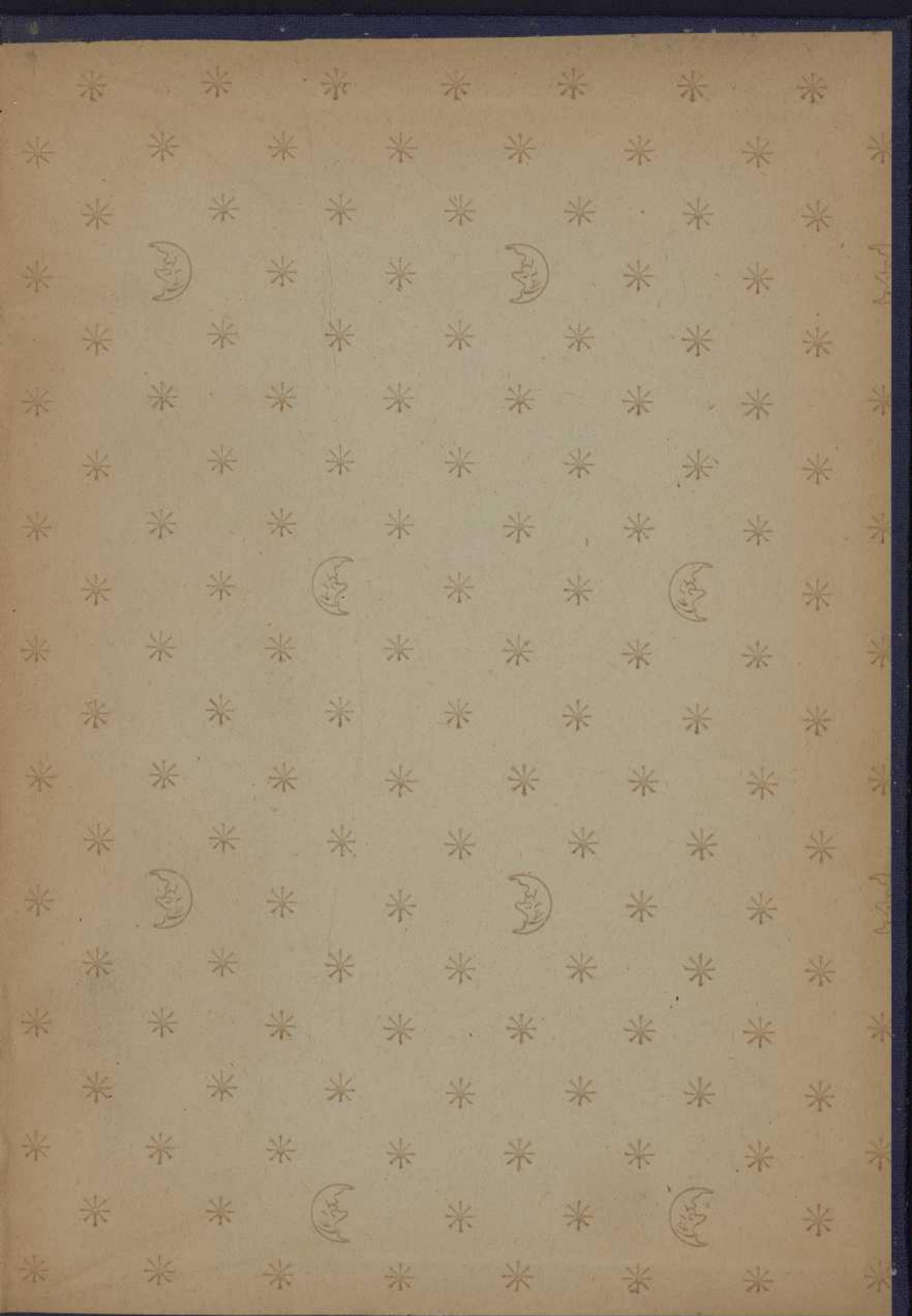
Modelo n.º 10.-Estado mensual de situación de los Consejos Delegados

Consejo Delegado en..... Situación en..... de..... de 19.....

DEBE	Sumas del mes anterior		Operaciones durante el mes		Masa de operaciones a esta fecha	
	PTAS.	CTS.	PTAS.	CTS.	PTAS.	CTS.
Imposiciones recibidas.....						
Reintegros voluntarios de préstamos.....						
Idem reglamentarios de idem....						
Gastos descontados á los prestatarios.....						
Varios.....						
Fondos por remesas.						
Exceso de los pagos s/ los ingresos						
TOTALES....						

HABER	Sumas del mes anterior		Operaciones durante el mes		Masa de operaciones a esta fecha	
	PTAS.	CTS.	PTAS.	CTS.	PTAS.	CTS.
Recibos de imposiciones.....						
Prates. de préstamos, pagados...						
Gastos suplidos						
Varios.....						
Fondos remesados						
Existencia del mes anterior						
Exceso de los ingresos s/ los pagos						
Disponibilidad en el día de hoy..						
TOTALES.....						





30

